

# Mehr Rente durch Entgeltum- wandlung. Und Ihr Chef „spielt“ mit!

# Entgeltumwandlung – optimal fürs Alter vorsorgen und gleichzeitig Steuern sparen!

## Nehmen Sie Ihre Altersversorgung selbst in die Hand.

Wer sich heute nur auf die gesetzliche Rente verlässt, hat später das Nachsehen. Mehr als die Grundversorgung kann diese künftig nicht mehr bieten. Deshalb ist eine zusätzliche Absicherung unverzichtbar.

Um Sie dabei zu unterstützen, fördert der Staat die Möglichkeiten der betrieblichen Altersversorgung durch Steuer- und Sozialversicherungsvorteile.

### So einfach geht's:

Wenn Sie sich für eine Entgeltumwandlung entschieden haben müssen Sie mit Ihrem Arbeitgeber nur noch die Höhe des Betrags festlegen, der regelmäßig von Ihrem Bruttoentgelt direkt in die betriebliche Altersversorgung fließen soll.

[Zum Anfang der Broschüre ↑](#)

Sie können so bis zu 8 % der Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung steuerfrei in eine Altersversorgung investieren. Im Jahr 2024 sind dies monatlich bis zu 604 €. Dieser Betrag verringert sich um die Beiträge, für die eine Pauschalversteuerung nach § 40b Absatz 1 und 2 EStG in einer vor dem 01.01.2005 geltenden Fassung genutzt wird. Bis zur Höhe von 4 % der Beitragsbemessungsgrenze sind die Beiträge zudem sozialversicherungsfrei.

Angenehme Überraschung: Auf Ihrem Gehaltszettel wird von Ihrem Netto bei weitem nicht so viel abgezogen, wie Sie als Beitrag für die Entgeltumwandlung vereinbart haben – das liegt an den gesparten Steuern und Sozialversicherungsbeiträgen.



[Soviel bringt eine Entgeltumwandlung ↓](#)

Die Versteuerung der Leistungen erfolgt erst ab Rentenbeginn mit dem in der Regel dann günstigeren Steuersatz. Auch Sozialversicherungsbeiträge werden erst zu diesem Zeitpunkt fällig. Ein „Plus“ von Ihrem Arbeitgeber: Bei neuen Vereinbarungen muss er 15 % des umgewandelten Entgelts als Zuschuss zahlen, soweit er Sozialversicherungsbeiträge einspart. Ausnahme: Wenn im Tarifvertrag von dieser gesetzlichen Regelung abgewichen wird.

### So viel bringt eine Entgeltumwandlung für Ihre Rente.

Ein lediger Arbeitnehmer (30 Jahre, 3.000 € Bruttomonatsentgelt, Steuerklasse I, kirchensteuerpflichtig [Bundesland Hessen]), legt monatlich 100 € aus seinem Bruttoentgelt für eine Direktversicherung an. Dafür erhält er ab dem Alter 67 eine lebenslange Rente.

Nur ca. 55 € zahlen und 115 € investieren!

Beitrag und Versorgung bei Entgeltumwandlung <sup>1</sup>	EUR
Bruttoentgelt vor Entgeltumwandlung	3.000,00
Umwandlungsbetrag	100,00
Arbeitgeberzuschuss (15 %)	15,00
Gesamter Anlagebetrag	115,00
Bruttoentgelt nach Entgeltumwandlung	2.900,00
Steuer- und Sozialversicherungersparnis durch Entgeltumwandlung	45,39
<b>Nettoaufwand</b>	<b>54,61</b>
Monatliche Garantierente ab Alter 67	104,66
<b>Monatliche Gesamtrente ab Alter 67<sup>2</sup></b>	<b>227,50</b>

<sup>1</sup> Es wurden die Steuer- und Sozialversicherungswerte des Jahres 2024 zugrunde gelegt (mit Beitragszuschlag für Kinderlose in der Pflegeversicherung und unter Berücksichtigung eines krankenkassenindividuellen Zusatzbeitrages in Höhe von 1,7 %). Altersrente nach Tarif HR20 mit einer Rentengarantiezeit von 10 Jahren und Überschussverwendung Rentenzuwachs nach Rentenbeginn.

<sup>2</sup> Leistungen aus der Überschussbeteiligung sowie die aktuellen Rechnungsgrundlagen können nicht garantiert werden. Sie sind trotz der exakten Darstellung nur als unverbindliches Beispiel anzusehen. Wir haben eine jährliche Wertentwicklung von 4 % angenommen.

## Ich interessiere mich für eine Entgeltumwandlung.

Bitte erstellen Sie mir einen **unverbindlichen Vorschlag** auf Grundlage nachfolgender Daten:

Herr  Frau

Name, Vorname:

Straße, Hausnummer:

PLZ, Ort:

Telefon:

Geburtsdatum:

Familienstand:  verheiratet  ledig

Bruttojahresentgelt:

Steuerklasse:

Kirchensteuerpflichtig:  ja  nein

Gewünschter mtl. Bruttoumwandlungsbetrag:  50 €  100 €  150 €  302 €  604 €  €

Diensteintrittsdatum:

Personal-Nr.:

Sie werden betreut von:

## Die Vorteile im Überblick

- Ideal zur Optimierung Ihrer Gesamtrente
- Hohe Sicherheit, da Versorgungsleistungen von Beginn an unverfallbar und abgesichert sind
- Innerhalb bestimmter Grenzen fallen keine Steuern und Sozialabgaben auf die Beiträge an
- Flexibilität in der Beitragszahlung
- Lebenslange Rente – einmalige Kapitalzahlung möglich
- Problemlose Fortführung bei Jobwechsel

Zum Anfang der Broschüre ↑

## Einfach ausgezeichnet!



## Eine App. Alles im Blick.

Mit fin4u, dem digitalen 360°-Finanz- und Versicherungsmanager.



Die Web-App und weitere Infos finden Sie unter: [www.fin4u.de](http://www.fin4u.de)



## Folgen Sie uns



**Alte Leipziger**  
Lebensversicherung a. G.  
Alte Leipziger-Platz 1  
61440 Oberursel  
leben@alte-leipziger.de  
[www.alte-leipziger.de](http://www.alte-leipziger.de)  
[www.blog.alh.de](http://www.blog.alh.de)